

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang peneliti lakukan di Bank BRISyariah KCP Trunojoyo Bangkalan Madura yang beralamatkan Jalan Trunojoyo No 39F Bangkalan-Madura. Bank merupakan bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam dan tata caranya berdasarkan ketentuan Al-Quran dan Hadis, bank syariah tidak diijinkan menggunakan sistem bunga seperti yang digunakan oleh Bank Konvensional tetapi bank syariah menggunakan sistem bagi hasil yang dimana nisbah bagi hasil ditentukan didalam sebuah perjanjian atau akad, isi dari akad adalah perjanjian yang harus disepakati oleh pihak nasabah dan pihak bank sampai dengan berakhirnya masa periode yang telah ditentukan sebelumnya pada saat akad. Pada saat akad atau perjanjian diawal juga berisikan tentang nisbah bagi hasil yang sesuai kesepakatan antara pihak bank dan pihak nasabah. Penelitian ini bertujuan Untuk mengetahui penerapan akuntansi atas salah satu produk bagi hasil pembiayaan musyarakah pada Pada Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura sesuai dengan PSAK nomor 106. Maka peneliti memperoleh kesimpulan bahwa :

1. Pada Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo perlakuan akuntansi atas Pembiayaan usyarakah berupa pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan sudah sesuai dengan PSAK nomor 106 tahun 2013 Pada penelitian ini peneliti menggunakan salah satu jenis pembiayaan yang ada di Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura yaitu prinsip bagi

hasil pembiayaan musyarakah yang dalam pelaksanaannya pihak bank selaku mitra pasif hanya menanggung sebagian modal dan sebagian lagi ditanggung oleh nasabah selaku mitra aktif. Hasil (pendapatan) yang diperoleh usaha tersebut akan dibagi menurut kesepakatan akad yang dituangkan dalam kontrak perjanjian, apabila dalam usaha tersebut mengalami kerugian maka kerugian tersebut ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian tersebut bukan dikarenakan kelalaian pengelola, sebaliknya jika karena kelalaian dikarenakan oleh pengelola maka pengelola yang akan bertanggung jawab atas kerugian yang terjadi. Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura mengakui pembiayaan Musyarakah setelah pencairan dana kepada nasabah melalui rekening nasabah sesuai dengan ketentuan diawal. Biaya-biaya yang ditimbulkan pada saat Pembiayaan Musyarakah diakui sebagai biaya-biaya yang dibebankan kepada nasabah.

2. Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura telah menerapkan sistem pembiayaan yang operasionalnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku yaitu Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK No. 106) tentang akuntansi musyarakah. Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura sebagai penyedia dana (mitra pasif) pendanaan ini dilakukan pada usaha yang telah berjalan atau usaha yang baru, nasabah dapat mengembalikan dana tersebut untuk kepemilikan usaha sepenuhnya sesuai kesepakatan antara pihak bank dan pihak nasabah.

3. Untuk mengakui pembiayaan musyarakah pada Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura mencatat pada saat pihak bank telah melakukan pencairan sejumlah dana yang diberikan bank pada rekening nasabah. Pencairan tersebut dapat dilakukan sekaligus atau bertahap sesuai dengan kesepakatan awal antara pihak bank dan pihak nasabah pada saat akad pembiayaan musyarakah.
4. Porsi jumlah pembagian keuntungan dan kerugian ditetapkan oleh kedua pihak yaitu pihak nasabah selaku mitra aktif dan pihak Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura selaku mitra pasif yaitu apabila usaha yang dijalankan mendapat keuntungan maka pembagiannya berdasarkan kesepakatan akad yang sudah ditanda tangani oleh kedua pihak, akan tetapi apabila terjadi kerugian pada saat usaha yang dijalankan maka pembagiannya berdasarkan dana masing-masing mitra. Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura sampai saat ini belum pernah mengalami kerugian dikarenakan Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura selalu selektif dalam transaksi pembiayaan musyarakah.
5. Bagi hasil keuntungan antara Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura dengan pihak nasabah diakui serelah Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura menerima pembayaran pembiayaan musyarakah bagi hasil dari nasabah, dengan menggunakan metode *Cash Basis*.
6. Biaya-biaya yang terjadi akibat pencairan pembiayaan Musyarakah akan menjadi tanggungan nasabah dan dicatat pada rekening nasabah. Biaya-

biaya tersebut tidak termasuk dalam pokok pinjaman pembiayaan musyarakah karena biaya-biaya yang ditanggung nasabah akan mengurangi akun rekening nasabah yang bersangkutan dalam pembiayaan musyarakah, sehingga besarnya akun pembiayaan Musyarakah tidak terpengaruh oleh adanya biaya-biaya tersebut antara lain : biaya adminitrasi, biaya notaris, dan biaya-biaya lainnya.

7. Bila saat terjadi kerugian pada Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura ikut menanggung kerugian tersebut namun dalam prakteknya Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura akan melihat apa yang terjadi sebenarnya dari kerugian tersebut, jika kerugian tersebut dikarenakan beberapa faktor ekonomi atau kondisi global dan usaha itu masi bisa diselamatkan maka Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura akan menambahkan porsi modal dengan pembuatan perjanjian baru atau akad baru, tetapi apabila kerugian terjadi dikarenakan oleh pihak pengelola atau pihak nasabah itu sendiri maka Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura akan melakukan sita jaminan yang dimiliki oleh pihak nasabah sesuai dengan isi kontrak akad pembiayaan musyarakah.

5.2. Keterbatasan Penelitian

Pada saat penelitian, peneliti mengalami kesulitan dalam hal memperoleh data. Pihak PT. Bank BRISyariah Bangkalan Trunojoyo Madura memberikan data tidak sekaligus melainkan satu per satu. Data yang dimaksud yaitu data seperti prosedur dalam pembiayaan musyarakah, penerapan PSAK yang ada di PT. Bank

BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura. Peneliti menyadari bahwa penelitian tentang Perlakuan akuntansi atas pembiayaan Musyarakah pada Pt. Bank BRISyariah KCP Bangkalan ini terdapat beberapa keterbatasan yang mungkin dapat mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan pada penelitian ini adalah peneliti tidak dapat melihat langsung praktik pembiayaan musyarakah yang ada pada PT. Bank BRISyariah KCP Bangkalan Madura.

5.3. Saran

Berdasarkan penelitian dan pembahasan serta kesimpulan yang telah dibahas sebelumnya maka saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut :

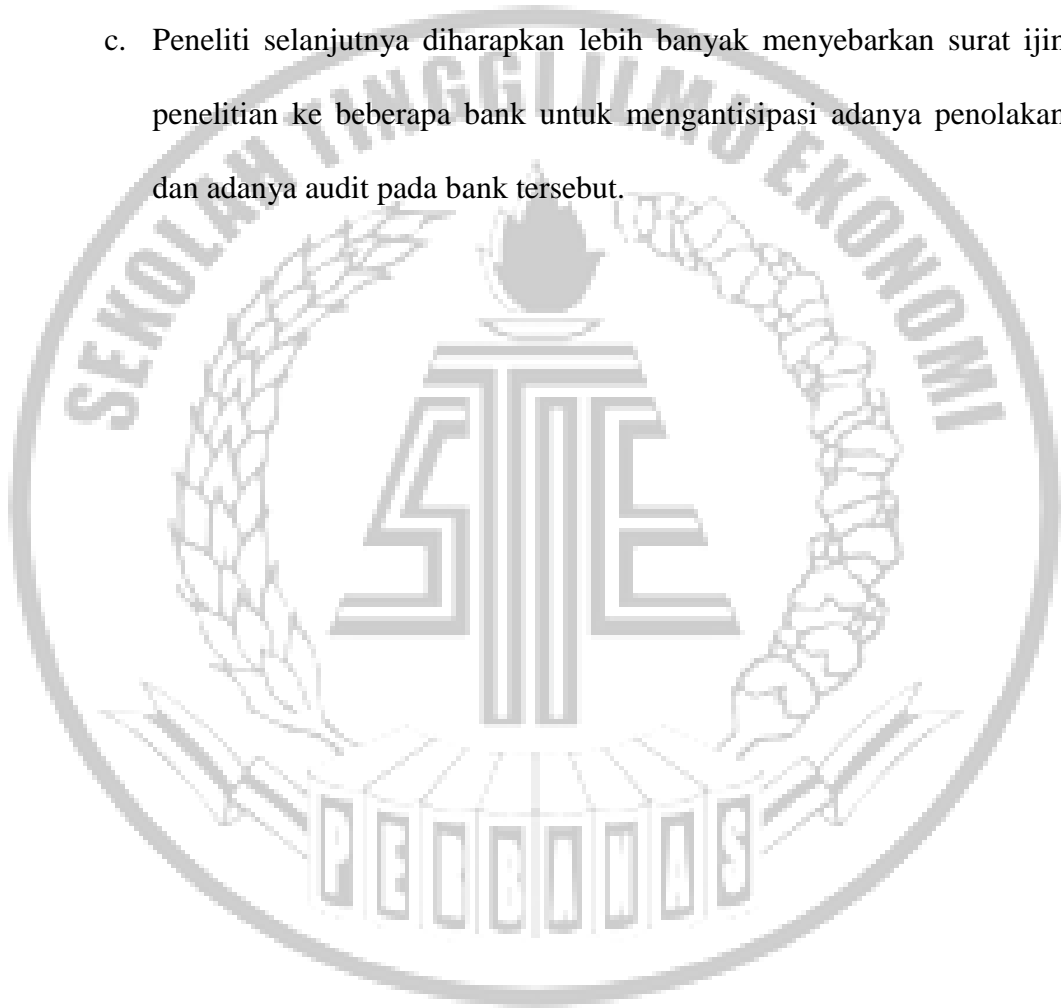
1. Saran untuk Perusahaan

Perlakukan Akuntansi pembiayaan musyarakah yang dilaksanakan Bank BRISyariah KCP Bangkalan Trunojoyo Madura telah sesuai dengan PSAK No.106, syariat Islam, dan ketentuan-ketentuan yang berlaku, oleh karena itu perlakuan akuntansi yang sudah dilaksanakan selama ini hendaknya dipertahankan dan lebih baik lagi kedepannya.

2. Saran untuk peneliti selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya sebelum memutuskan untuk mengambil penelitian tentang Perlakuan Akuntamsi Bank Syariah sebaiknya peneliti yang akan datang telah memiliki pandangan atau menguasai bagaimana teori yang sebenarnya yang mana akan digunakan sebagai objek penelitian yang akan mau diteliti, agar penelitian dapat berjalan dengan lancar dan mudah dalam menulis penelitian selanjutnya.

- b. Pada awal wawancara peneliti harus melakukan kordinasi terhadap narasumber atas pertanyaan-pertanyaan yang akan diajukan sehingga tidak ada pertanyaan-pertanyaan yang dilompati atau diskip oleh narasumber yang dapat mengakibatkan penelitian yang berjalan mengalami kendala.
- c. Peneliti selanjutnya diharapkan lebih banyak menyebarkan surat ijin penelitian ke beberapa bank untuk mengantisipasi adanya penolakan dan adanya audit pada bank tersebut.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman Al Jaziriy. 1990. *Kitab Al-Fiqih 'ala Madzahib Al Arba'ah*. Beirut: Dar El-Kutub.
- Ahmad Zuhdi Muhdhar. *Kampus Kontemporer Arab – Indonesia*, Yogyakarta: Multi Karya Grafika, Tt.
- Ananta, S. P. (2013). IMPLEMENTASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MUTANAQISAH BERDASARKAN PSAK NO. 106 DAN 107.
- Biro Perbankan Syariah Bank Indonesia, 2001. *Produk Perbankan Syariah*, Jakarta: Bank Indonesia.
- Carera, S. R. D. (2013). ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DALAM PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jember).
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan. 2007. *PSAK No. 106*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Ismail. 2013. *Perbankan Syariah*, edisi ke dua Yogyakarta, Kencana Prenada Media group.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). 2012. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2007. *Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan No. 106. Akuntansi Musyarakah*. Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntansi Indonesia. Jakarta.
- Triyuwono, Iwan. 2012. *Akuntansi Syariah Perspektif Metodologi dan Teori*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.
- Muhammad. 2002. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta. PT. Salemba Empat.
- Muhammad. 2004. *Pengantar Akuntansi Syariah. Edisi kedua*. Jakarta. PT. Salemba Empat.
- Nurhayati, Sri. 2012. *Akuntansi Syariah di Indonesia, Edisi 2 Revisi..* Jakarta. Salemba empat.
- Kautsar RizaSalman. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*, Jakarta: Akademi Permata.

Ridwan, M. (2013). Implementasi Musyarakah Mutanaqisah sebagai Alternatif Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah Indonesia. *TSAQAFAH*, 9(1), 101-122.

Rahim, Faisal. (2014). Penerapan PSAK No. 106 Tentang Akuntansi Musyarakah Terhadap Produk Pembiayaan Musyarakah pada Bank Syariah Mandiri Cabang Luwuk

Robert K. Yin. 2009. *Studi Kasus Desain Dan Metode*. Jakarta.

Partini. (2009). Implementasi Pembiayaan Musyarakah Terhadap Prinsip Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Surakarta.

Santjen Bin Umar. 2004. *Perlakuan Akuntansi Atas Produk Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Mandiri Surabaya*. Skripsi Sarjana Tidak Diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya.

Usman Rachmadi. 2012, *Aspek Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta, Sinar Grafika.

Wiroso. November 2010. *Akuntansi Transaksi Syariah*, Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.

<http://www.iaiglobal.or.id>, PSAK nomor 106 akuntansi musyarakah,,Diakses Tanggal 01 Oktober 2015, 09.00 WIB.

<http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah>. Diakses tanggal 28 November 2015, 07:29 WIB.